泉州银行股份有限公司 2012 年度报告

重 要 提 示

本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

本公司第四届董事会第二次会议于 2013 年 4 月 27 日审议通过了《泉州银行股份有限公司 2012 年度报告》。

本公司 2012 年度财务报告已经致同会计师事务所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本公司董事长傅子能、行长林阳发、财务部门负责人吴永锋保证年度报告中财务报告的真实、完整。

泉州银行股份有限公司董事会

公司基本情况简介

法定中文名称：泉州银行股份有限公司

（简称：泉州银行，下称“公司”或“本行”）

法定英文名称：**Bank of Quanzhou Co., Ltd.**

（简称：**Bank of Quanzhou**）

法定代表人：傅子能

董事会秘书：唐瑾珺

联系地址：泉州市丰泽区云鹿路 3 号

联系电话：0595-22579578

传　真：0595-22572612

邮政编码：362000

网址：www.qzccbank.com

其他有关资料：

年度报告备置地点：公司董事会办公室

公司聘请的会计师事务所：致同会计师事务所（特殊普通合伙）厦门分所

办公地址：厦门火炬高新区厦门软件园创新大厦 A 区 12-15 楼

电话：0592-2218833

本报告以中文编制。

会计数据和业务数据摘要

一、报告期主要利润指标

(金额单位：人民币千元)

项　目	金　额
拨备前利润	502,884
利润总额	419,872
净利润	331,109
营业利润	422,671
公允价值变动收益	-7,553
投资收益	61,397
营业外收支净额	-2,799
经营活动产生的现金流量净额	2,793,730
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.99
现金及现金等价物净增加额	1,123,638

二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

(金额单位：人民币千元)

项　目	2012 年度	2011 年度	2010 年度
主营业务收入	1,469,308	954,491	668,791
其中：贷款业务	1,067,937	707,583	509,672
同业业务	191,032	119,765	61,698
投资业务	180,822	106,902	80,274
其他业务	29,517	20,241	17,147
总资产	31,597,959	19,605,297	15,647,201
存款余额	20,693,761	16,083,202	13,095,230
贷款余额	12,111,311	10,123,125	8,548,607
股东权益	2,420,206	2,225,476	1,968,762
每股净收益（元）	0.24	0.18	0.15
每股净资产（元）	1.72	1.58	1.55
净资产收益率（%）	14.36%	11.62%	15.33%
成本收益率（%）	35.64%	36.19%	43.11%

三、报告期贷款损失准备金提取情况

(金额单位：人民币千元)

项　　目	金额
期初数	276,231
本期计提的准备金	83,053
本期转回	5,833
本期转出	0
本期核销	-13,142
期末数	351,975

四、报告期其他资产减值准备计提情况

(金额单位：人民币千元)

期初数	7,834
本期计提	4,441
本期转回	3,040
本期核销	2,079
期末数	7,155

五、报告期末补充财务指标

主要指标		标准值	期末数
资本充足率		≥8%	12.17%
不良贷款率		≤5%	0.82%
存贷款比例(含贴现)		≤75%	58.53%
超额备付率		≥5%	10.63%
资产流动性比例		≥25%	55.05%
拆借资金比例	拆入人民币	≤4%	0.92%
	拆出人民币	≤8%	0
单一最大客户贷款比例		≤10%	4.05%
最大十家客户贷款比例		≤50%	27.96%
利息回收率（含贴现）		---	99.09%

股本变动及股东情况

一、 报告期股份变动情况表

单位：股

股份性质	期初数	本期增减	期末数
国有股	385,650,000	0	385,650,000
法人股	987,344,281	-45720	987,298,561
个人股	34,228,551	45720	34,274,271
小　计	1,407,222,832	0	1,407,222,832

二、 主要股东情况

（一）报告期内主要股东变动情况

2012 年 12 月 24 日，根据《福建银监局关于连捷投资集团有限公司受让泉州银行部分股份的批复》（闽银监复[2012]515 号），连捷投资集团有限公司受让泉州寰球鞋服有限公司持有的本行 5500 万股股份；2012 年 12 月 25 日，根据第四届董事会 2012 年第一次临时会议决议，恒强（中国）有限公司转让其持有的本行 3500 万股股份。

（二）报告期末公司前十大股东持股情况

	股东名称	持股金额（万股）	持股比例
1	泉州市财政局	23,670	16.82%
2	连捷投资集团有限公司	14,000	9.95%
3	万祥集团股份有限公司	8,500	6.04%
4	泉州东海开发有限公司	8,500	6.04%
5	上海劲霸投资有限公司	8,500	6.04%
6	福建浔兴集团有限公司	8,500	6.04%
7	厦门恒通建设发展有限公司	8,500	6.04%
8	厦门洪门堂投资股份有限公司	8,500	6.04%
9	满誉（福建）轻工机械发展有限公司	8,500	6.04%
10	惠安县国有资产投资经营有限公司	5,100	3.62%

（三）前十名股东之间没有存在关联情况。

（四）报告期末，公司前十名股东股份没有托管冻结情况。

（五）报告期末，泉州市财政局将其持有 4000 万股股份质押给交通银行泉州分行，2700 万股股份质押给厦门国际银行厦门思明支行；万祥集团股份有限公司将其持有的 8500 万股股份质押给招商银行泉州分行。

（六）持有公司 5%以上股份的股东情况

1、泉州市财政局为国家机关。

2、连捷投资集团有限公司基本情况

连捷投资集团有限公司成立于 2007 年 12 月。注册资本：10 亿元；法定代表人：许清流；主营业务：对房地产、工业、农业、商业、服务业、高科技产业、娱乐业、基础设施的投资；经营各类商品和技术的进出口；企业管理投资咨询、软件开发、房地产开发与经营；批发零售五金交电、机械电子设备、日用百货、建筑材料、电线电缆。

3、万祥集团股份有限公司基本情况

万祥集团股份有限公司成立于 2001 年 8 月。注册资本：10500 万元；法定代表人：蔡友平；主营业务：对房地产、高新技术、旅游、环保、水电、渔业、农业、食品业、工业生产资料、百货、医疗、造船、港口建设等行业的投资开发；从事建筑材料、装饰材料的批发、零售、代购、代销；咨询服务等。

4、泉州东海开发有限公司基本情况

泉州东海开发有限公司成立于 1992 年 11 月。注册资本：6900 万美元；法定代表人：姚志胜；主营业务：成片开发经营泉州东海开发区。

5、上海劲霸投资有限公司基本情况

上海劲霸投资有限公司成立于 1990 年 9 月。注册资本：3 亿元；法定代表人：洪忠信；主营业务：股权投资，股权投资管理，实业投资，投资咨询。

6、福建浔兴集团有限公司基本情况

福建浔兴集团有限公司成立于 1996 年 3 月。注册资本：1 亿元；法定代表人：施能建；主营业务：房地产开发，物业管理，对体育产业、公司事业、基础设施的投资。

7、厦门恒通建设发展有限公司基本情况

厦门恒通建设发展有限公司成立于 1992 年 9 月。注册资本：150 万美元；法定代表人：施子清；主营业务：从事房地产开发以及新建楼宇的物业管理。

8、厦门洪门堂投资股份有限公司基本情况

厦门洪门堂投资股份有限公司成立于 2008 年 1 月。注册资本：2 亿元；法定

代表人：洪肇设；主营业务：对商业、服务业、电子行业、房地产业的投资；企业管理与咨询、投资顾问。

9、满誉(福建)轻工机械发展有限公司基本情况

满誉(福建)轻工机械发展有限公司成立于 2005 年 6 月，注册资本 1800 万美元，法定代表人：许连椅；经营范围：从事比例、伺服技术开发及精密机械制造、精密型腔模及模具标准件生产，制造机械及制鞋用复合材料制造。

10、惠安县国有资产投资经营有限公司基本情况

惠安县国有资产投资经营有限公司成立于 1998 年 9 月。注册资本：3.1 亿元；法定代表人：王国聪；主营业务：从事授权委托国有资产的产、股权管理营运和资产重组、投资开发等资本经营；基础设施 BT、BOT 投融资经营。

三、 报告期末重大关联交易情况

股东名称	持股数（万股）	交易对象	交易金额（万元）	交易形式	抵押情况	风险状况	占资本净额比例%
连捷投资集团有限公司	14,000	泉州恒安世代创业投资有限公司	3,200	授信	保证	正常	1.30%
		泉州泉商置业有限公司	3,000	授信	抵押	正常	1.21%
泉州东海开发有限公司	8,500	泉州东海开发有限公司	6,000	授信	抵押	正常	2.43%
上海劲霸投资有限公司	8,500	劲霸男装股份有限公司	5,000	授信	保证	正常	2.02%
		晋江劲霸男装有限公司	3,000	授信	保证	正常	1.21%
福建浔兴集团有限公司	8,500	福建浔兴集团有限公司	3,000	授信	保证	正常	1.21%
		晋江市思博箱包配件有限公司	2,000	授信	质押	正常	0.81%
		晋江市总商会投资开发有限公司	6,000	授信	抵押	正常	2.43%
合计	39,500		31,200				12.62%

备注：本行重大关联交易金额按报告期末授信余额进行披露。

公司董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员基本情况

（1）董事基本情况

职 务	姓 名	性别	出生年份	任职单位及职务	持股数(股)	领取薪酬和津贴（√）
董事长	傅子能	男	1962	泉州银行董事长	769,850	√
执行董事	林阳发	男	1965	泉州银行行长	52,570	√
执行董事	赖建军	男	1971	泉州银行副行长	438,710	√
董事	许大座	男	1967	满誉(福建)轻工机械发展有限公司监事	–	–
董事	许连捷	男	1953	恒安国际集团有限公司首席执行官	–	–
董事	苏诺民	男	1956	泉州市财政局党组副书记	2,027,250	
董事	姚志胜	男	1963	泉州东海开发有限公司董事长	–	–
董事	施荣怡	男	1960	厦门恒通建设发展有限公司总经理	–	–
董事	施能坑	男	1953	福建浔兴集团有限公司董事	–	–
董事	盛明	男	1955	泉州中侨(集团)股份有限公司总经理	–	–
董事	蔡友平	男	1957	万祥集团股份有限公司董事长	–	–
独立董事	陈金龙	男	1965	华侨大学工商管理学院教授、博导、副院长	–	√
独立董事	杜朝运	男	1973	厦门大学教授、博导，泉州经贸职业技术学院院长	–	√
独立董事	黄文兵	男	1949	原福建银监局副巡视员，已退休	–	√
独立董事	詹汉民	男	1952	原泉州市财政局局长，已退休	–	√

注：施荣怡董事的任职资格尚处于监管部门核准中。

（2）监事基本情况

职 务	姓 名	性别	出生年份	任职单位及职务	持股数(股)	领取薪酬和津贴（√）
监事长	黄建昌	男	1963	泉州银行监事长	9,840	√
监事	丁思强	男	1962	恒强（中国）有限公司董事长	–	–
监事	洪志勇	男	1982	上海劲霸投资有限公司董事	–	–
监事	洪肇设	男	1953	厦门洪门堂投资股份有限公司董事长	–	–
监事	傅志昌	男	1962	泉州鸿昌投资有限公司董事长	–	–
外部监事	王国聪	男	1952	原惠安县人民政府副调研员，已退休	–	√
职工监事	苏章荣	男	1966	泉州银行稽核部总经理	–	√

（3）高级管理人员基本情况

职 务	姓 名	性别	出生年份	任职单位及职务	持股数（股）	领取薪酬和津贴（√）
行长	林阳发	男	1965	泉州银行行长	52,570	√
副行长	赖建军	男	1971	泉州银行副行长	438,710	√
副行长	连阿军	男	1966	泉州银行副行长	–	√
董事会秘书	唐瑾珺	女	1974	泉州银行董事会秘书	257,644	√
行长助理	黄海滨	男	1968	泉州银行行长助理	–	√

二、年度薪酬津贴情况

报告期内，在公司领取薪酬的董事、监事、高级管理人员年度薪酬总额 516.29 万元。

三、报告期内董事、监事及高级管理层变动情况

2012 年 1 月 31 日，本行召开 2012 年度第一次临时股东大会,补选林阳发同志担任第三届董事会董事；2012 年 5 月 15 日，本行召开第三届董事会第九次会议，聘黄海滨同志担任行长助理，经福建银监局任职资格核准，黄海滨行长助理于 9 月份到任。

2012 年 10 月 25 日，本行召开 2012 年第二次临时股东大会，选举产生第四届董事会、监事会。选举傅子能、林阳发、赖建军、许大座、许连捷、苏诺民、姚

志胜、施荣怡、施能坑、盛明、蔡友平、陈金龙、杜朝运、黄文兵、詹汉民为第四届董事会董事；选举黄建昌、苏章荣、丁思强、洪志勇、洪肇设、傅志昌、王国聪为第四届监事会监事。

2012 年 10 月 25 日，本行召开第四届董事会第一次会议，选举傅子能担任第四届董事会董事长，续聘林阳发担任行长，续聘赖建军、连阿军担任副行长，续聘黄海滨担任行长助理，聘唐瑾珺担任董事会秘书。经福建银监局任职资格核准，唐瑾珺董事会秘书于 12 月份到任。

四、员工情况

截止报告期末，公司在岗员工 1039 人，其中中层以上管理人员 147 人，占比 14.15%；本科以上学历 795 人，占 76.52%；全体员工平均年龄约 31.51 岁。

公司治理

一、公司治理情况

（一）股东与股东大会

公司遵守公司章程的要求召集、召开了年度股东大会和临时股东大会。所有股东地位平等，充分行使了股东权利。

（二）股东与公司

公司无实际控股股东，公司持股 5%以上股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立。公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

（三）董事与董事会

报告期内，公司董事会由 15 名董事组成。其中执行董事 3 名，股东董事 8 名，独立董事 4 名。董事均为相关方面的专业人士，保证了董事会决策的质量和水平，维护了公司和全体股东的合法权益，发挥了董事会在公司治理中的核心作用。公司董事会下设战略委员会、提名及薪酬委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会。

（四）监事与监事会

报告期内，公司监事会由 7 名监事组成。其中，职工监事 2 名，股东监事 4 名，外部监事 1 名。监事会依法履行职责，维护了公司和全体股东的合法权益。公司监事会下设提名委员会、审计委员会。

（五）薪酬管理

公司建立了高级管理人员考核评价与薪酬激励制度，较好地调动了高级管理人员的积极性。

（六）信息披露和透明度

公司能够严格按照法律、法规和公司章程等有关规定，真实、准确、完整地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。

二、经营决策体系

公司最高权力机构为股东大会，通过董事会、监事会进行决策、管理和监督。高级管理层是公司的执行机构，依法组织开展各项经营管理活动，并接受公司董事会领导和监事会监督。公司实行一级法人机制，分支机构不具有法人资格，其在总行的授权范围内依法开展业务。

三、独立董事与外部监事情况

报告期内，独立董事和外部监事本着对股东负责的态度，履行尽职诚信和勤勉义务，维护公司利益和广大中小股东的合法权益，为董事会、监事会切实履行决策和监督职能发挥了积极作用。

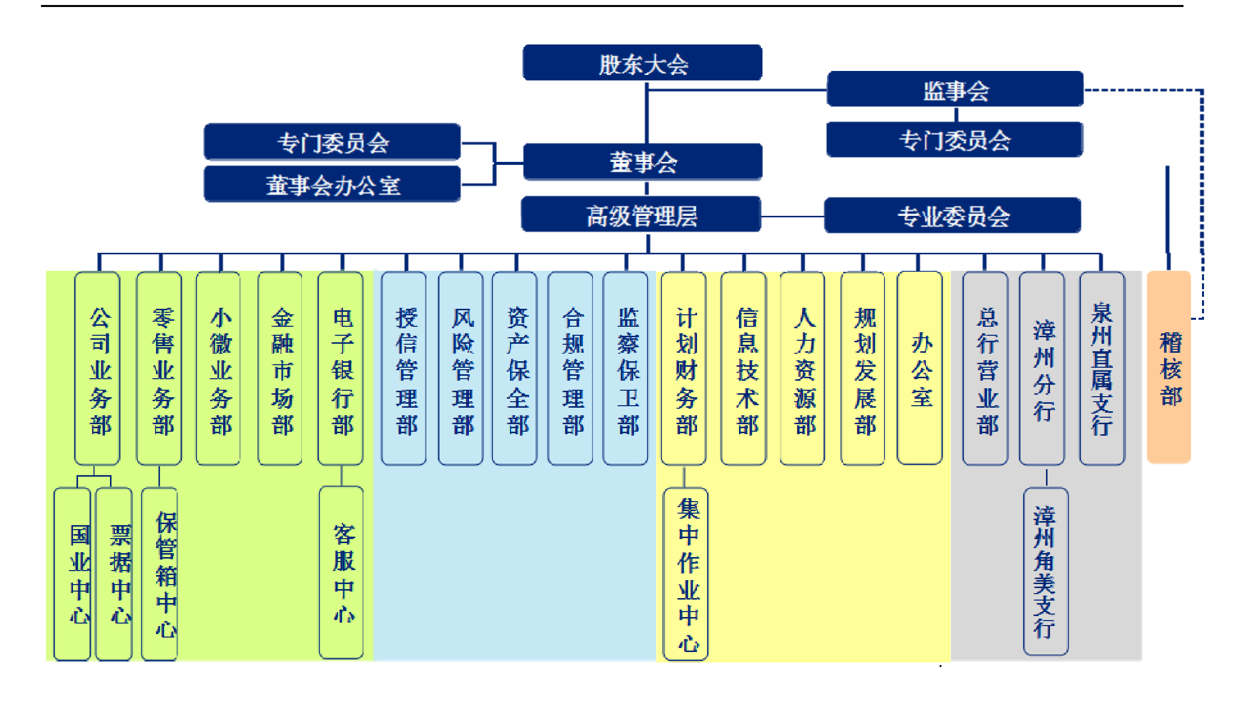
四、公司内部控制与内控自我评价开展情况

公司将 2012 年度定为合规管理提升年，强化内控体系建设。对公司 2012 年度内部控制进行了自我评价，并委托致同会计师事务所进行了审核。

五、履行社会责任情况

公司坚持积极践行企业社会责任，探索通过多方式、多渠道履行经济责任、社会责任和环境责任，支持经济、环境与社会的可持续发展。

六、机构设置



股东大会情况简介

报告期内，本行严格按照《公司法》和公司章程等规定的程序和要求召开股东大会，具体情况如下：

一、年度股东大会

2012 年 6 月 6 日，董事会在《泉州晚报》和本行网站上刊登《泉州银行股份有限公司关于召开 2011 年度股东大会的通知》。2012 年 6 月 26 日，公司 2011 年度股东大会如期在本行召开。出席会议的股东（委托代理人）45 人，代表股份 135075.89 万股，占总股本的 95.99%，符合《公司法》和《公司章程》的规定，会议合法有效。会议以投票表决方式，逐项审议通过了以下报告和议案：《泉州银行董事会 2011 年度工作报告》、《泉州银行监事会 2011 年度工作报告》、《泉州银行 2011 年度财务决算和 2012 年财务预算报告》、《泉州银行 2011 年度利润分配方案》和《关于董事长、行长、监事长 2011 年度绩效奖金的提案》。

二、临时股东大会

（一）2012 年 1 月 13 日，董事会在《泉州晚报》和本行网站上刊登《泉州银行股份有限公司关于召开 2012 年第一次临时股东大会的通知》。2012 年 1 月 31 日，公司 2012 年第一次临时股东大会如期召开，出席会议的股东（委托代理人）39 人，持有股份 130724.28 万股，占总股本的 92.90%，符合《公司法》和《公司章程》的规定，会议合法有效。会议以投票表决方式，逐项审议通过了《关于发

行泉州银行小微企业贷款专项金融债的议案》和《关于补选林阳发同志担任本行董事的议案》。

（二）2012 年 10 月 10 日，董事会在《泉州晚报》和本行网站上刊登《泉州银行股份有限公司关于召开 2012 年第二次临时股东大会的通知》。2012 年 10 月 25 日，公司 2012 年第二次临时股东大会如期在泉州万达文华酒店召开。出席会议的股东（委托代理人）58 人，持有股份 133150.11 万股，占总股本的 94.62%，符合《公司法》和《公司章程》的规定，会议合法有效。会议以投票表决方式，逐项审议通过了《关于选举本行第四届董事会董事的议案》、《关于选举本行第四届监事会监事的议案》和《关于本行独立董事报酬的议案》。

董事会报告

一、2012 年经营情况分析

（一）总体经营情况概述

截至 2012 年 12 月 31 日，全行各项资产总额 315.98 亿元，同比增加 119.93 亿元，增幅 61.17%；各项负债总额 291.78 亿元，同比增加 117.98 亿元，增幅 67.88%；全行各项存款余额 206.94 亿元，同比增加 46.11 亿元，增幅 28.67%；各项贷款余额（含贴现）121.11 亿元，同比增加 19.88 亿元，增幅 19.64%；全行不良贷款余额 9876 万元，不良贷款率 0.82%，同比上升 0.08 个百分点；全年累计实现拨备前经营利润 5.03 亿元，同比增加 1.14 亿元，比增 29.34%；实现净利润 3.31 亿元，同比增加 0.83 亿元，比增 33.47%；贷款拨备率 2.96%，拨备覆盖率 356.40%。

（二）风险管理

1、资本净额构成

（金额单位：人民币千元）

项　目	期 末 数	期 初 数
（1）核心资本	2,214,293	2,169,178
(a)实收资本	1,407,223	1,407,223
(b)资本公积	367,295	367,295
(c)盈余公积	437,210	260,286

(d)一般准备		
(e)未分配利润	2,565	134,374
（2）附属资本	255,356	2,743
(a)重估准备		
(b)一般准备	253,217	
（3）资本扣除项	250	250
对工商企业的资本投资	250	250
递延所得税净资产		
贷款（专项）损失准备未提足部分		
（4）资本净额	2,469,399	2,171,671

2、贷款的主要行业分布

（金额单位：人民币千元）

行业	贷款余额	占贷款总额比例
农、林、牧渔业	48,910	0.40%
采掘业	49,000	0.40%
制造业	5,629,353	46.48%
电力、燃气及水的生产和供应企业	191,250	1.58%
建筑业	434,500	3.59%
交通运输、仓储和邮政业	255,610	2.11%
信息传输、计算机服务和软件	67,100	0.55%
批发和零售业	2,801,196	23.13%
住宿和餐饮业	172,981	1.43%
金融业	35,000	0.29%
房地产业	697,300	5.76%
租赁和商务服务业	198,714	1.64%
水利、环境和公共设施管理业	378,730	3.13%
居民服务和其他服务业	184,712	1.52%
教育	133,000	1.10%
卫生、社会保障和社会服务业	98,700	0.81%
文化、体育和娱乐业	11,500	0.10%
科学研究、技术服务和地质勘查业	4,500	0.04%

个人贷款	719,256	5.94%
合计	12,111,311	100.00%

3、最大十名贷款客户情况

（金额单位：人民币千元）

客户名称	贷款余额	占贷款总额的比例
德化县土地储备中心	100,000	0.83%
泉州台商投资区土地收储中心	95,000	0.78%
福建三叶集团有限公司	74,400	0.61%
福建福马食品集团有限公司	68,500	0.57%
永春县桃城房地产开发有限公司	68,000	0.56%
福建南方路面机械有限公司	64,500	0.53%
恒强(中国)有限公司	60,000	0.50%
泉州信息职业技术学院	55,000	0.45%
中骏电气（泉州）有限公司	55,000	0.45%
福建海联开发有限公司	50,000	0.41%
福建省南安市第一建设有限公司	50,000	0.41%
福建省鑫宇工程建设有限公司	50,000	0.41%
洛江区土地储备中心	50,000	0.41%
泉州市名流路桥投资开发股份有限公司	50,000	0.41%
至和（福建）科技有限公司	50,000	0.41%
合计	940,400	7.76%

4、贷款五级分类情况

（金额单位：人民币千元）

贷款类别	年末数		年初数	
	账面余额	占贷款总额比	账面余额	占贷款总额比
正常类	11,197,131	92.45%	9,696,260	95.78%
关注类	815,430	6.73%	351,686	3.47%
次级类	54,170	0.45%	13,581	0.13%
可疑类	14,650	0.12%	38,968	0.39%

损失类	29,940	0.25%	22,632	0.22%
合计	12,111,311	100.00%	10,123,125	100.00%

5、不良贷款情况

报告期末，本行不良贷款余额（五级分类口径）为 9875.76 万元，不良贷款率为 0.82%，较年初增加 0.08 个百分点，主要原因为受国内外经济金融环境影响，部分企业客户及个人经营户经营困难、偿债能力下降，资产质量面临较大压力。本行通过采取积极有效的清收化解措施，不良贷款率仍控制在较低水平。

6、非信贷资产五级分类情况

(金额单位：人民币千元)

种类	年初数	本年增加	本年减少	年末数
正常	9,573,476	10,028,676	0	19,602,152
关注	153,927	32,547	0	186,474
次级	1,090	0	104	986
可疑	1,220	0	420	800
损失	2,487	0	962	1,525
合计	9,732,200	10,061,223	1,486	19,791,937

7、主要表外项目情况

(金额单位：人民币千元)

项　目	期初数	期末数
应收利息	29,676	29,727
保函	903,366	1,683,345
信用证	0	2,147
贷款承诺	41,128	15,115
银行承兑汇票	6,241,845	9,766,826

（三）对外投资情况

1、持有至到期投资

(金额单位：人民币千元)

项目	期末数	期初数
政府债券	84,803	84,640
政策性银行债券	299,444	409,107
其他债券	180,748	230,891
理财产品	1,407,525	100,000
定向资产管理	1,101,169	0
持有至到期投资总额	3,073,691	824,637
减：减值准备	0	3,040
持有至到期投资净额	3,073,691	821,597

2、其他投资

(金额单位：人民币千元)

被投资单位名称	期初数	期末数
中国银联股份有限公司	8,000	8,000
城市商业银行资金清算中心	250	250
合　计	8,250	8,250

（四）本行面临的主要风险及相应对策

1、信用风险对策

报告期内，公司进一步完善信用风险管理体制，推进授信管理体制改革，实施信贷资产十二级风险分类管理，强化不良贷款防控和拨备计提，确保信贷业务健康和持续发展，信用风险防范能力得到进一步提升。

2、市场风险对策

报告期内，公司不断调整资金营运结构，合理控制市场风险。一是完善市场风险管理制度体系，制定发布《市场风险管理办法》；二是加快市场风险管理信息系统建设，立项引入 COMSTAR 资金管理系统；三是完成外汇业务综合系统建设投产；四是进一步强化市场风险限额管理。

3、流动性风险对策

报告期内，公司将流动性风险作为重点风险管控领域，坚持稳健的流动性风险管理策略，着力完善流动性风险管理薄弱环节，修订了《流动性风险管理办法》、《流动性风险监测预警和应急管理办法》和《流动性风险重大事项报告管理实施细则》，坚持开展流动性风险压力测试，强化流动性风险应急预案演练，整体流动

性风险管理水平有效提升。

4、科技信息风险对策

报告期内，本行持续加强信息科技风险管理，组织开展信息科技风险识别评估、信息科技风险检查和信息科技风险课题研究等工作，形成《中小商业银行信息科技风险“三道防线”建设的良好实践》，逐步构建完善信息科技风险管理构架体系。

5、操作风险对策

报告期内，公司持续加强操作风险管控，公司、小微、个业、资金、票据和会计等各业务条线均及时对相关规章制度进行了梳理修订，组织开展了操作风险专项检查，进一步规范各业务流程和操作，全行未发生操作风险损失事件。

二、董事会日常工作情况

报告期内，公司共召开 7 次董事会会议（其中包括 3 次董事会临时会议），会议召开程序符合《公司法》和《公司章程》的规定。

（一）2012 年 1 月 13 日，本公司召开第三届董事会 2012 年第一次临时会议，审议并通过了《关于发行泉州银行小微企业贷款专项金融债的议案》。

（二）2012 年 5 月 15 日，本公司召开第三届董事会第九次会议，审议并通过了《泉州银行 2011 年度董事会工作报告》、《泉州银行 2011 年度经营工作报告》、《泉州银行 2011 年度财务决算和 2012 年财务预算报告》、《泉州银行 2011 年度利润分配方案》、《泉州银行 2011 年度报告》、《关于高管人员 2011 年度绩效奖金的议案》、《关于提请聘黄海滨同志担任本行行长助理的议案》和《2012 年度信息科技建设计划与投资预算报告》。

（三）2012 年 6 月 13 日，本公司召开第三届董事会第十次会议，审议并通过了《关于购置南安支行营业场所的议案》和《关于泉州寰球鞋服有限公司转让本行股份的方案》。

（四）2012 年 7 月 30 日，本公司召开第三届董事会 2012 年第二次临时会议，审议并通过了《关于冠名 CBA2012－2013 赛季福建男子篮球队的议案》。

（五）2012 年 8 月 27 日，本公司召开第三届董事会第十一次会议，会议听取了《泉州银行 2012 年上半年经营工作报告》，审议并通过了《关于泉州银行准备金计提管理办法的议案》、《关于调整任意盈余公积计提比例的议案》、《关于购置总部办公大楼用地的议案》和《关于购置厦门营业场所的议案》，会议决定吴红旎

董事会秘书的聘期延续至第三届董事会届满。

（六）2012 年 10 月 25 日，本公司召开第四届董事会第一次会议，审议并通过了《关于选举傅子能先生担任本行第四届董事会董事长的议案》、《关于本行第四届董事会战略委员会主任委员、委员的议案》、《关于本行第四届董事会提名及薪酬委员会主任委员、委员的议案》、《关于本行第四届董事会风险管理及关联交易控制委员会主任委员、委员的议案》、《关于本行第四届董事会审计委员会主任委员、委员的议案》、《关于提请聘林阳发先生担任本行行长的议案》、《关于提请聘赖建军先生担任本行副行长的议案》、《关于提请聘连阿军先生担任本行副行长的议案》、《关于提请聘黄海滨先生担任本行行长助理的议案》、《关于提请聘唐瑾珺女士担任本行第四届董事会秘书的议案》、《关于提请董事会对傅子能董事长授权的议案》、《关于泉州银行股份有限公司发行次级债券事项的议案》和《关于自建网上银行系统的议案》。

（七）2012 年 12 月 25 日，本公司召开第四届董事会 2012 年第一次临时会议，审议并通过了《关于恒强（中国）有限公司转让本行 3500 万股份的议案》、《关于泉州银行 2013 年网点建设计划的议案》和《关于购置漳州龙文地区营业场所的议案》。

三、董事会专门委员会日常工作情况

2012 年，公司董事会专门委员会按照有关法律法规和公司章程的要求各司其职，认真开展各项工作。提名及薪酬委员会根据《泉州银行高管人员考核评价与薪酬激励制度》，组织开展了高管人员的 2011 年度绩效考核和履职评价，绩效奖金与当年经营目标和履职情况挂钩，有效调动了高管人员的积极性。风险管理及关联交易控制委员会制订了 2012 年风险控制目标和措施，严格按照关联交易管理的相关规定，审批和审核本行重大关联交易，有效提升了风险管理水平。审计委员会认真审议内外部审计工作方案和报告，研究聘请外部专业审计机构开展年度审计工作。各专门委员会审议或听取的内容涉及经营状况、激励考核机制、内控管理、风险管理、关联交易、财务审计等经营管理的重大方面，有效发挥了董事会专门委员会的决策咨询作用。

四、董事会对股东大会决议的执行情况

根据 2011 年股东大会审议通过的《泉州银行 2011 年度利润分配方案》，同意按本行股本总额 1,407,222,832 股的 10%向股东分配现金股利 140,722,283.20 元。

公司董事会已具体实施了上述分红方案。

监事会报告

一、会议召开情况

报告期内，公司监事会召开 2 次会议，会议召开程序符合《公司法》和《公司章程》的规定。

（一）2012 年 5 月 15 日，公司召开第三届监事会第九次会议，审议并通过了《泉州银行监事会 2011 年度工作报告》、《泉州银行 2011 年度财务决算和 2012 年财务预算报告》、《泉州银行 2011 年度利润分配方案》和《2011 年度内部审计工作报告》，并对董事 2011 年度履职情况进行综合评价。

（二）2012 年 10 月 25 日，公司召开第四届监事会第二次会议，审议并通过了《关于选举黄建昌先生担任本行第四届监事会监事长的议案》、《关于设立泉州银行监事会提名委员会的议案》和《关于设立泉州银行监事会审计委员会的议案》。

二、履职监督情况

（一）积极履行监督职能。组织召开监事会会议，听取经营层关于经营业绩、财务状况、内部控制及风险管理情况的汇报，审议年度财务预决算报告和利润分配方案等议案；组织学习银监会相关监管文件；组织监事会成员开展巡视和调研活动；开展第四届监事会换届选举工作，设立监事会提名委员会和审计委员会；出席股东大会，列席董事会会议和高管层会议，实事求是、客观公正地推进监事会工作的正常开展，进一步发挥监督职能，维护全体股东的合法权益。

（二）开展董事履职评价工作。根据银监会《商业银行董事履职评价办法（试行）》等有关要求，采取董事自评和由董事会、高级管理人员、监事会组成的评价小组评议等形式对董事履职情况进行评价，督促董事按照本行章程赋予权力自觉履行职责。

（三）指导稽核部开展工作。指导稽核部按照银行业内部审计工作的要求，以风险审计为导向，将常规检查与专项检查有机结合起来，结合各个阶段的监管重点有针对性地开展专项检查，对检查发现的问题跟踪落实整改，提高审计有效性，较好地发挥稽核审计最后一道防线作用，内审工作水平得到进一步提高。

（四）强化案件风险防控。督促做好案件风险防控的组织和实施工作，成立案防和内控工作领导小组，建立案件防控与安全保卫季度分析例会及案件排查制

度，从体制、机制、人员管理等多个方面进行阶段性检讨、评估，及时堵塞漏洞，防范和化解潜在案件风险。

三、对董事会和董事履职评价

报告期内，董事会能按照《股份制商业银行董事会尽职指引》、《董事会议事规则》及本行章程的有关规定，发挥董事会的决策功能，在确定经营发展战略、制定财务预决算方案、利润分配方案、完善风险管理与内部控制、制定持续的资本补充计划、督促高管层有效履职、监督财务报告完整性和准确性等方面做了大量工作，切实维护了股东利益和本行利益。全体董事在执行本行职务时，能遵守法律、法规及本行章程的有关规定，勤勉履职。没有发现董事在执行本行职务时有违反法律、法规和本行章程或损害公司及股东利益的行为。

四、对高级管理层的履职评价

报告期内，本行高管层在经营管理过程中能自觉遵守国家的法律法规和本行章程的有关规定，坚持稳健经营原则，“守底线、强服务、严内控、促转型”，未发现有损害股东利益的行为发生。对于董事会通过的各项决议，高管层能认真执行，较好地完成了董事会制定的年度经营目标。

五、对监事的履职评价

报告期内，全体监事本着对股东、存款人和本行利益负有诚信和勤勉义务的原则，按照法律、法规、规章和本行章程的要求，认真履行监督职能，积极发表意见，切实维护股东、存款人和本行利益。没有发现监事在执行本行职务时有违反法律、法规和本行章程或损害公司及股东利益的行为。

重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。

二、本报告期无其他重大事项

财务报告

公司 2012 年度财务会计报告已经致同会计师事务所审计，注册会计师陈纹和叶文广签字，出具了标准无保留意见的致同审字[2013]第 350FA0014 号审计报告。

根据《中华人民共和国商业银行法》的规定，截止 2012 年 12 月 31 日，本公司不存在控股子公司及对合营、联营公司的投资，因此本公司不编制合并会计报表。

备查文件目录

一、 本公司年度报告正本。

二、 载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的会计报告。

三、 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

四、 泉州银行股份有限公司章程。